



## SUUR-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS

Aika 29.4.2022, klo 17.00

Paikka Mikkelin konttori, kokoushuone Orvokki

Läsnä olleet	Seppo Kietäväinen	hallituksen puheenjohtaja
	Titta Saksa	hallituksen varapuheenjohtaja
	Tarja Halonen	hallituksen jäsen
	Antti Kaukoranta	hallituksen jäsen
	Matti Malinen	hallituksen jäsen
	Merja Ylönen	hallituksen jäsen
	Jari Himanen	toimitusjohtaja, esittelijä
	Mikko Antikainen	pankinjohtaja, sihteeri

## Käsittellyt asiat

## 1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja avasi kokouksen.

## 2 Päätösvaltaisuus

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 3 Pöytäkirjan allekirjoittaja

Valittiin Matti Malinen pöytäkirjan allekirjoittajaksi.

## 9 Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiataason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiataason vaikutus poistuu tulevana vuosina vaiheittain EKP:n hyväksytyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.

Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tulokehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkyymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

10

## Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17.18.

Vakuudeksi

*Seppo Kietäväinen*  
Seppo Kietäväinen  
puheenjohtaja

*Mikko Antikainen*  
Mikko Antikainen  
sihteeri

*Matti Malinen*  
Matti Malinen  
hallituksen jäsen

Otteen oikeaksi todistavat:



Niina Ihalainen  
HR- ja hallintojohtaja



Anu Ylönen  
HR- ja hallinnon asiantuntija